

# Polisvoorwaarden

Versie ZA 0010



## Algemene Voorwaarden

### Art. 1 Begripsomschrijvingen

#### **Zwolsche Algemeene**

Zwolsche Algemeene Levensverzekering N.V., statutair gevestigd te Utrecht, kantoorhoudende Buizerdlaan 12, 3435 SB Nieuwegein, verder ook te noemen: 'wij' of 'ons'.

#### **Verzekeringnemer**

De persoon of de rechtspersoon die de verzekering heeft gesloten of diens rechtsopvolger(s), verder ook te noemen: 'u' of 'uw'. Als sprake is van meerdere verzekeringnemers, kunnen de polisrechten slechts worden uitgeoefend met schriftelijke toestemming van beide (alle) verzekeringnemers.

#### **Verzekerde**

De persoon op wiens leven de verzekering (mede) is afgesloten.

#### **Begunstigde**

De persoon of de rechtspersoon aan wie de uitkering van een verzekerd bedrag dient te geschieden.

#### **Echtgenoot**

De echtgenoot of echtgenote op het tijdstip van overlijden of het tijdstip van de uitkering. Onder echtgenoot wordt in deze voorwaarden ook verstaan: de geregistreerde partner.

#### **Kinderen**

De kinderen die in een familierechtelijke betrekking staan.

#### **Wettige erfgenamen**

Alle erfgenamen die wettig tot de nalatenschap geroepen zijn, ieder in de verhouding tot zijn aandeel in de nalatenschap, onafhankelijk van het feit of zij de nalatenschap aanvaard hebben of niet.

#### **Algemene Voorwaarden**

De bepalingen die de grondslag vormen van de overeenkomst die u met ons afsluit.

#### **Bijzondere Voorwaarden**

De bepalingen die gelden voor een specifieke verzekering, die deel uitmaakt van de overeenkomst. Bijzondere Voorwaarden zijn alleen van toepassing indien en voor zover dit op het polisblad staat vermeld.

**Polis**

De polisbladen, de bijbehorende aanhangsels, de van toepassing zijnde Algemene Voorwaarden en Bijzondere Voorwaarden en eventuele andere bijlagen.

**Polisverjaardag**

De datum die een geheel aantal jaren ligt na de ingangsdatum van de verzekering.

**Premie**

Het bedrag dat op grond van de verzekering eenmalig of periodiek moet worden voldaan.

**Premievervaldatum**

De datum als omschreven op de polis, waarop de premie is verschuldigd.

**Art. 2 Omvang van de verzekering**

De verzekering omvat een of meer uitkeringen zoals aangegeven op de polisbladen.

**Art. 3 Grondslag van de verzekering**

1. Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.
2. De door of namens u en/of de verzekerde(n) verstrekte opgaven en de daarbij overgelegde stukken vormen de grondslag van de verzekering en vormen daarmee één geheel.
3. Verkeerde of onwaarachtige opgave of verzwijging maken de verzekering vernietigbaar, voorzover wij bij een juiste of volledige opgave de verzekering niet, danwel op andere voorwaarden zouden hebben geaccepteerd. Wij kunnen de verzekering laten voortbestaan nadat wij deze al dan niet met terugwerkende kracht hebben gewijzigd in een verzekering op voor ons wegens het gebleken risico acceptabele voorwaarden.

**Art. 4 Looptijd van de verzekering**

1. De verzekering gaat in op de op het polisblad vermelde ingangsdatum, maar niet voordat de eerste premie en eventuele bijkomende kosten aan ons zijn voldaan, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.
2. U kunt de verzekering opzeggen. De opzegging dient schriftelijk te geschieden. Als sprake is van een nieuwe verzekering en het verzoek hiertoe ons bereikt binnen 14 dagen na afgifte van de polis, wordt de betaalde premie gerestitueerd. Bij een beleggingsverzekering kan rekening worden gehouden met het door ons gelopen beleggingsrisico.

3.U kunt de looptijd van de verzekering verlengen. Het schriftelijk verzoek hiertoe dienen wij uiterlijk drie maanden voor de oorspronkelijke einddatum te ontvangen.

## **Art. 5 Procedure bij uitkering**

1.De verzekerde bedragen worden uitbetaald nadat de onderstaande stukken door ons zijn ontvangen en het recht op uitkering door ons is vastgesteld.

### **Bij het in leven zijn van de verzekerde(n):**

- a een attestatie de vita van de verzekerde
- b een schriftelijk verzoek om uitbetaling van de begunstigde(n), onder vermelding van het eigen bankrekeningnummer

### **Bij overlijden van de verzekerde(n):**

- a een origineel uittreksel uit het overlijdensregister
- b een schriftelijk verzoek om uitbetaling van de met name op het polisblad aangetekende begunstigde(n), onder vermelding van het eigen bankrekeningnummer
- c als de begunstigde(n) niet met name op het polisblad zijn aangetekend: een verklaring van erfrecht
- d een volledig ingevuld en ondertekend aangifteformulier

### **Bij afkoop:**

een door de verzekeringnemer(s) hiertoe schriftelijk ingediend en ondertekend verzoek, onder vermelding van het/de eigen bankrekeningnummer(s)

2.De ingeleverde stukken kunnen wij als ons eigendom behouden.  
Wij kunnen aanvullende inlichtingen of bewijzen verlangen of deze zelf inwinnen, als wij dit ter vaststelling van het recht op een uitkering of de omvang van de uitkering nodig achten. Als blijkt dat de uitbetaling van een verzekerd bedrag is opgehouden doordat wij de bovengenoemde stukken, inlichtingen of bewijzen met vertraging hebben verkregen, zijn wij niet verplicht tot enige vergoeding van rente.

## **Art. 6 Begunstiging**

1.De uitkering zal plaatsvinden aan de op het polisblad vermelde en op de einddatum van de verzekering in leven zijnde of bestaande begunstigten, in de volgorde van de aangegeven nummering. De begunstigten onder een volgend nummer worden gerechtigd indien alle begunstigten onder het voorgaand nummer overleden zijn, weigeren de uitkering te

aanvaarden, of onwaardig zijn om de uitkering te ontvangen.  
Een begunstigde is onwaardig om de uitkering te ontvangen als de begunstigde de verwezenlijking van het risico door opzet of grove schuld teweeg heeft gebracht en wij hiervan kennis hebben genomen.  
Gelijkgenummerde begunstigten komen elk voor gelijke delen in aanmerking, tenzij in de polis anders is vermeld. Is als begunstigde de verzekeringnemer aangewezen, dan wordt daaronder – in afwijking van de begripsomschrijving in artikel 1 – verstaan: de persoon of rechtspersoon die de verzekering heeft afgesloten danwel door ons als verzekeringnemer is geaccepteerd.

2. U kunt de begunstiging vaststellen en wijzigen tot de op het polisblad vermelde einddatum, of het eerdere tijdstip van overlijden van de verzekerde, tenzij de begunstigde de begunstiging met uw schriftelijke toestemming heeft aanvaard. In dat geval kunt u de uit de verzekering voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met medewerking van die begunstigde en gaat de begunstiging bij overlijden van de begunstigde over op diens wettige erfgenamen.

3. Een wijziging of aanvaarding van de begunstiging treedt in werking zodra wij het schriftelijk verzoek hiertoe hebben ontvangen en geaccepteerd.

## **Art. 7 Oorlogsrisico**

1. Vanaf het tijdstip waarop in enig gebiedsdeel van het Koninkrijk der Nederlanden een actieve oorlogstoestand intreedt, zullen de volgende bepalingen gelden, ongeacht of de verzekerde op dat tijdstip al dan niet in krijgsdienst is:

- a de verzekerde bedragen zullen zijn teruggebracht tot 90% van de op dat tijdstip verzekerde bedragen;
- b de eventuele premievrije bedragen zullen zijn verminderd met de bedragen van de in onderdeel a vermelde kortingen.

2. Binnen negen maanden na het einde van het boekjaar waarin de actieve oorlogstoestand is geëindigd beslissen wij of de opgelegde korting wordt gehandhaafd, of met terugwerkende kracht geheel of gedeeltelijk komt te vervallen. Deze beslissing is afhankelijk van het verschil tussen de aan het einde van het boekjaar berekende waarde van de gezamenlijke verminderingen en de extra sterfteverliezen als gevolg van de oorlogstoestand.

3. De aanwezigheid en de tijdstippen van intreden en beëindiging van een actieve oorlogstoestand zullen bindend worden vastgesteld door de Pensioen- & Verzekeringskamer. De Minister van Financiën heeft de bevoegdheid deze regeling buiten toepassing te verklaren en nadere voorschriften met betrekking tot de dekking van het oorlogsrisico te geven.

#### **Art. 8 Overdracht**

U kunt uw rechten en verplichtingen aan een ander overdragen, tenzij op het polisblad of in de van toepassing zijnde Bijzondere Voorwaarden anders is vermeld. Een overdracht treedt in werking zodra wij het schriftelijk verzoek hiertoe hebben ontvangen en geaccepteerd.

#### **Art. 9 Pandgeving**

U kunt uw rechten niet in pand geven zonder ons hiervan schriftelijk op de hoogte te stellen (verbod van stil pandrecht). Voor de aantekening van een pandclausule op het polisblad is een schriftelijke mededeling van verpanding van de pandhouder vereist.

#### **Art. 10 Tussentijdse aanpassing**

1. U kunt de verzekering tussentijds aanpassen. Als een aanpassing ertoe leidt dat wij een groter overlijdensrisico lopen, kunnen wij van de verzekerde gezondheidswaarborgen verlangen.
2. Premievrij of onverminderd voortzetten is alleen mogelijk als de poliswaarde op het moment van aanpassing meer dan f 1.101,86 (€ 500,-) bedraagt, tenzij anders is overeengekomen.
3. Wij hebben het recht de verzekering tussentijds aan te passen, of niet aan een wijziging van de verzekering mee te werken, als dit noodzakelijk is om te voldoen of te blijven voldoen aan in de wet of op grond van de wet gestelde voorwaarden.
4. Als een verzekering tussentijds door u wordt aangepast, hebben wij het recht de Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden te wijzigen. Een dergelijke wijziging kan uw bestaande rechten alleen aantasten, indien en voorzover sprake is van een herziening van de tarieven en/of de voorwaarden voor dekking van het risico van arbeidsongeschiktheid.
5. Voor een wijziging van de verzekering kan een schriftelijke toestemming van de (ex-)echtgenoot worden verlangd als wij kennis hebben genomen van het feit dat het huwelijk is of zal worden ontbonden.

### **Art. 11 Herziening risicopremies en kosten**

Wij hebben het recht de risicotarieven en/of de verschuldigde kosten voor alle bestaande en nieuwe verzekeringen of voor bepaalde groepen daarvan en-bloc aan te passen. Wijziging van de risicotarieven en/of de verschuldigde kosten is alleen mogelijk na voorafgaande kennisgeving aan de verzekeringnemer.

### **Art. 12 Verhaalsrecht**

1. Indien (redelijkerwijs is te verwachten dat) wij door de belastingdienst aansprakelijk worden gesteld, bijvoorbeeld omdat u inbreuk maakt op het onderhoudskarakter van de verzekering of handelt in strijd met de wettelijke voorwaarden voor premieaftrek, hebben wij het recht de uitkering op te schorten en te verminderen met het bedrag waarvoor wij aansprakelijk (kunnen) worden gesteld.
2. Het bedrag waarmee de uitkering is verminderd is pas opeisbaar nadat wij van de belastingdienst schriftelijk bericht hebben ontvangen voor welk bedrag wij aansprakelijk worden gesteld. De uitkering zal dan worden verminderd met het bedrag waarvoor wij aansprakelijk worden gesteld, totdat u heeft aangetoond dat de belasting en revisierente zijn voldaan.

### **Art. 13 Externe kosten**

Door ons betaalde belastingen en andere ter zake van deze verzekering wettelijk verschuldigde bedragen worden u dan wel de begunstigde in rekening gebracht.

### **Art. 14 Polis**

Nadat de verzekering tot stand is gekomen ontvangt u een exemplaar van de polis. Als aannemelijk wordt gemaakt dat de polis verloren is gegaan of vernietigd kan op uw schriftelijk verzoek een duplicaat worden afgegeven, mits aan de door ons te stellen voorwaarden wordt voldaan. Zodra voor een verzekering een nieuwe polis is afgegeven, vervallen alle eerder afgegeven polissen.

### **Art. 15 Adres**

U dient ons schriftelijk te berichten naar welk adres de correspondentie gezonden moet worden. Dit geldt ook voor de als onherroepelijk aangekende begunstigde. Voor de uitvoering van de verzekering is het laatst bij ons bekende adres bepalend.

#### **Art. 16 Onvoorziene gevallen**

In alle gevallen waarin de Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden niet voorzien, beslist de Zwolsche Algemeene.

#### **Art. 17 Persoonsgegevens**

1. De bij de aanvraag of het wijzigen van de verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door ons verwerkt ten behoeve van het aangaan en het uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en/of financiële diensten en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het ondernemen van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand.
2. De verstrekte persoonsgegevens worden opgenomen in de door ons gevoerde klantenregistratie. Als sprake is van herverzekering, kunnen deze gegevens ook worden opgenomen in de door de herverzekeraar gevoerde klantenregistratie. Op deze registraties is een privacyreglement van toepassing, dat bij ons ter inzage ligt.

#### **Art. 18 Klachtenregeling**

1. Klachten worden door ons zeer zorgvuldig behandeld. Een klacht die betrekking heeft op de bemiddeling, totstandkoming of uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst kunt u schriftelijk voorleggen aan:  
Zwolsche Algemeene Levensverzekering N.V.  
Ter attentie van de directie  
Postbus 8  
3430 AA Nieuwegein
2. Wanneer ons oordeel voor u niet bevredigend is, kunt u zich wenden tot:  
Stichting Klachteninstituut Verzekeringen  
Postbus 93560  
2509 AN 's-Gravenhage
3. Wanneer u geen gebruik wilt maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, of u vindt de behandeling of uitkomst hiervan niet bevredigend, kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.